

---

## **Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5 200 000 zł**

I.D.: 88865412

---

Data publicarii 03.11.23

Coduri CPV

66113000

---

Termenul limita  
pentru  
depunere: 20.11.23

---

Descriere: 4.1. Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 5 200 000,00 zł (słownie: pięć milionów dwieście tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Żerków w 2023 roku zgodnie z Uchwałą Nr LVIII/336/2022 Rady Miejskiej Żerkowa z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia Budżetu Gminy Żerków na rok 2023 zmienionej Uchwałą Rady Miejskiej Żerkowa Nr LXIV/359/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. zawartego w niej upoważnienia do zaciągnięcia kredytu długoterminowego. 4.2. Uruchomienie kredytu w dwóch transzach:- I transza w terminie 30.11.2023 r. w kwocie 2 600 000 zł - II transza w terminie 14.12.2023 r. w kwocie 2 600 000 zł. Uruchomienie kredytu oznacza dzień wpływu środków na rachunek zamawiającego. 4.3. Kredyt długoterminowy nie może być obciążony innymi opłatami, niż oprocentowanie. 4.4. Spłata kredytu następować będzie kwartalnie począwszy od 20.03.2024 r. do 19.12.2031 r. W przypadku gdy termin spłaty kredytu lub odsetek przypadnie na dzień wolny od pracy, spłata następować będzie przed dniem wolnym od pracy. Należy jednak uwzględnić, iż jest to termin maksymalny i istnieje możliwość wcześniejszej spłaty. 4.5. Spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych do 1- go dnia miesiąca następującego po miesiącu za jaki odsetki są naliczane, począwszy od dnia uruchomienia kredytu. Bank zobowiązany będzie do wyliczenia odsetek i przesłania obciążenia dla Zamawiającego najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności odsetek. 4.6. Oprocentowanie kredytu o zmiennej stopie składające się z dwóch składników: a) stawka WIBOR 1 M z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. b) stała przez cały okres kredytu marża banku ustalona w % od kwoty kredytu z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. 4.7. Do obliczenia należnych odsetek, bank posługiwać się będzie stawką WIBOR 1M, wyliczoną jako średnią arytmetyczną ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca. Obliczona stawka zaokrąglana będzie do dwóch miejsc po przecinku. 4.8. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. 4.9. Odsetki liczone będą od kwoty wykorzystanego kredytu pozostającego do spłaty. 4.10. W sytuacji gdy kredyt zostanie spłacony wcześniej – odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu, a nie do końca okresu umowy, bez prowizji rekompensacyjnej. 4.11. Do wyliczenia i spłaty odsetek przyjmuje się, że rok i miesiąc mają rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych. 4.12. Nie dopuszcza się możliwości zastosowania kapitalizacji odsetek. 4.13. Zastrzega się ujęcie w umowie możliwości wcześniejszej spłaty kredytu bądź rezygnacji z części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów wynikających z tych tytułów. 4.14. Kredyt będzie udzielony na podstawie umowy zaproponowanej przez bank i zaakceptowanej przez Zamawiającego. 4.15. Harmonogram spłat kredytu:

Data spłaty	Kwota spłaty	Rok
2024.03.2024	50 000,00 zł	2024
2024.06.2024	100 000,00 zł	2024
2024.09.2024	100 000,00 zł	2024
2024.12.2024	50 000,00 zł	2024
2025.03.2025	50 000,00 zł	2025
2025.06.2025	100 000,00 zł	2025
2025.09.2025	100 000,00 zł	2025
2025.12.2025	50 000,00 zł	2025
2026.03.2026	100 000,00 zł	2026
2026.06.2026	200 000,00 zł	2026
2026.09.2026	50 000,00 zł	2026
2026.12.2026	50 000,00 zł	2026
2027.03.2027	150 000,00 zł	2027
2027.06.2027	150 000,00 zł	2027
2027.09.2027	150 000,00 zł	2027
2027.12.2027	150 000,00 zł	2027
2028.03.2028	100 000,00 zł	2028
2028.06.2028	100 000,00 zł	2028
2028.09.2028	150 000,00 zł	2028
2028.12.2028	150 000,00 zł	2028
2029.03.2029	150 000,00 zł	2029
2029.06.2029	150 000,00 zł	2029
2029.09.2029	200 000,00 zł	2029
2029.12.2029	200 000,00 zł	2029
2030.03.2030	400 000,00 zł	2030
2030.06.2030	400 000,00 zł	2030
2030.09.2030	300 000,00 zł	2030
2030.12.2030	300 000,00 zł	2030
2031.03.2031	250 000,00 zł	2031
2031.06.2031	250 000,00 zł	2031
2031.09.2031	250 000,00 zł	2031
2031.12.2031	250 000,00 zł	2031

4.16. W celu uzyskania porównywalnego kosztu kredytu obliczonego przez banki ustalono założenia hipotetyczne i do wyliczenia kosztu kredytu należy zastosować przyjętą do wyliczenia stawkę WIBOR 1M na dzień 31 października 2023 r. 4.17. Na stronie internetowej Urzędu Miasta i Gminy Żerków ([www.bip.zerkow.pl](http://www.bip.zerkow.pl)) znajdują się następujące materiały pomocnicze do przygotowania oferty.- Zakładka Budżet Gminy – Uchwała Rady Miejskiej Żerkowa w sprawie Budżetu na 2023 rok oraz WPF na lata 2023-2031 wraz z opiniami RIO, informacje o stanie mienia komunalnego oraz sprawozdania finansowe.- Zakładka Rada Miejska – inne Uchwały Rady Miejskiej Żerkowa.